



Próximos eventos

- >> 10- 12 MAYO
[IX CONGRESO LATINOAMERICANO DE DESARROLLO DE RECURSOS HUMANOS - CLADE](#)
 Quito, Ecuador

- >> 17 - 19 MAYO
[X CONGRESO LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA Y EVALUACIÓN DE RIESGOS - CLAIN](#)
 Cartagena de Indias, Colombia

- >> 28 - 30 MAYO
[XXII CONGRESO LATINOAMERICANO DE COMERCIO EXTERIOR - CLACE](#)
 Buenos Aires, Argentina

- >> 23 - 25 AGOSTO
[VI CONGRESO ESTRATÉGICO DE TECNOLOGÍA - CLAB Y MERCADEO FINANCIERO.](#)
 México, México

- >> 30 - 31 AGOSTO Y 1 DE SEPTIEMBRE
[XXV CONGRESO LATINOAMERICANO DE DERECHO BANCARIO](#)
 Ciudad de Guatemala, Guatemala

- >> 1 - 3 OCTUBRE
[XXI CONGRESO LATINOAMERICANO DE SEGURIDAD BANCARIA - CELAES](#)
 Ciudad de Panamá, Panamá

- >> 18, 19 Y 20 OCTUBRE
[XVI CONGRESO LATINOAMERICANO DE FIDEICOMISO - COLAFI](#)
 Montevideo, Uruguay

- >> 12, 13 y 14 NOVIEMBRE
[XL ASAMBLEA ANUAL DE LA FEDERACIÓN LATINOAMERICANA DE BANCOS.](#)
 Río de Janeiro, Brasil

LA XXXIX ASAMBLEA ANUAL DE MIAMI EN FOTOS



Juan Antonio Niño, Presidente de FELABAN, durante la ceremonia de apertura de la Asamblea.



El Presidente de FELABAN recibe las llaves de la Ciudad de Miami.

Vea en este número

- >> [LA XXXIX ASAMBLEA ANUAL DE MIAMI EN FOTOS](#)

- >> [LA LEY PATRIOTA DE LOS EE.UU. Y LA BANCA CORRESPONSAL FUERON EL ENFOQUE EN ENCUENTRO ANUAL SOBRE LAVADO DE DINERO EN MIAMI](#)

- >> [PRIMERA REUNION DEL COMITÉ DIRECTIVO](#)

- >> [DE LAS ASOCIACIONES: LA ASOCIACIÓN HONDUREÑA DE INSTITUCIONES BANCARIAS, AHIBA](#)

- >> [ASOCIACION BANCARIA DE PANAMA](#)

- >> [ASOCIACION BANCARIA COSTARRICENSE](#)

- >> [ASOCIACION DE BANCOS COMERCIALES DE LA REPUBLICA DOMINICANA, ABA](#)

- >> [FEDERACION BRASILEIRA DE BANCOS, FEBRABAN](#)



Aspecto de la mesa principal, durante la ceremonia de apertura de la Asamblea.



Presentación artística con ocasión de la recepción ofrecida por el Banco Uno de Panamá.



Vista parcial de la muestra comercial



Reunión del Comité Directivo de FELABAN

[\(volver al índice\)](#)

LA LEY PATRIOTA DE LOS EE.UU. Y LA BANCA CORRESPONSAL FUERON EL ENFOQUE EN ENCUENTRO ANUAL SOBRE LAVADO DE DINERO EN MIAMI



La tan esperada publicación sobre la implementación de las regulaciones de la Sección 312 de la Ley Patriota Americana que afectan a la corresponsalía bancaria entre bancos de América Latina y los EE.UU., fue uno de los enfoques primordiales durante la conferencia anual sobre Lavado de Dinero, organizada por FIBA (Federación de Banqueros Internacionales de la Florida). Este encuentro se llevó a cabo los días 9 y 10 de febrero del corriente año en Miami, y reunió a más de 1000 delegados, incluyendo a un distinguido

plantel de conferencistas que analizaron los temas más importantes que las instituciones financieras internacionales necesitan conocer para establecer un procedimiento interno para cumplir con la Ley. “La industria bancaria internacional ha estado esperando estas regulaciones por más de cuatro años”, dijo Patricia Roth, Directora Ejecutiva de FIBA. La Sección 312 fue parte de la USA PATRIOT Act (Ley Patriota de los EE.UU.), aprobada por el Congreso en octubre del 2001.

Sin embargo, las regulaciones finales para implementar la Sección 312, que cubren banca privada y corresponsalía bancaria fueron apenas publicadas en diciembre del 2005. “Los bancos extranjeros que realizan transacciones con la banca norteamericana deberán prestar mucha atención a los requerimientos de estas regulaciones”, Roth agregó. Para mayor información por favor visite el siguiente enlace www.antimoneylaundering-fiba.com, o comuníquese con FIBA al 305-579-0086 o via email fiba@fiba.net

[\(volver al índice\)](#)

PRIMERA REUNION DEL COMITÉ DIRECTIVO

Los días 30 y 31 de enero se reunió en la ciudad de Bogotá, por primera vez en el año 2006, el Comité Directivo de la Federación Latinoamericana de Bancos, FELABAN. Esta reunión tuvo como objetivo, hacer seguimiento al Ejercicio de Planeación Estratégica que se había comenzado en enero de 2005, así como revisar las actividades de FELABAN para el presente año; estudiar el presupuesto para 2006; analizar algunos proyectos especiales para ejecutar en el mismo



período y ver el estado de avance de la XL Asamblea Anual que se realizará en el mes de

noviembre, en Río de Janeiro, entre otros.

A la reunión, que estuvo presidida por el señor Juan Antonio Niño, presidente de FELABAN, asistieron los señores Mario de Diego de Panamá, Alejandro Alarcón de Chile, Ismael Benavides de Perú, Camilo Atalah de Honduras, Fernando Pozo de Ecuador, Patricia Cárdenas de Colombia y Wilson Levorato de Brasil, además de la señora Maricielo Glen de Tobón Secretaria General de FELABAN y el personal directivo de la administración.



[\(volver al índice\)](#)

De las asociaciones



LA ASOCIACIÓN HONDUREÑA DE INSTITUCIONES BANCARIAS, AHIBA

•ASPECTOS ECONÓMICOS:

La mejoría en la situación económica se refleja en un crecimiento del Sistema Bancario mayor del 15% y retornos del capital promedio alrededor del 19%.

Bancario Nacional, relacionados con el movimiento del dinero. Esta ley contempla la posibilidad de operaciones electrónicas, operaciones de ACH (Automatic Clearing House) y truncamiento de Cheques.

anterior, el ente regulador establece una normativa que pondera en forma incremental hasta en 150%, operaciones en dólares a no generadores de divisas. La Asociación Bancaria reclama con fuerza y

•ASPECTOS MONETARIOS Y CAMBIARIOS:

El Banco Central de Honduras envió al Congreso Nacional Ley que regula los Medios de Pago, cuyo objetivo principal es dinamizar y tecnificar las operaciones que manejan el BCH y el Sistema

•ASPECTOS REGULATORIOS:

El Sistema Bancario recibe la buena noticia de una reducción del encaje en Moneda Extranjera en 10 puntos. No obstante, éste continúa siendo el más alto de Centroamérica (42%). Paralelamente a lo

públicamente su desacuerdo con esta medida, ya que significaría afectar transacciones ya desembolsadas bajo normas diferentes y requerimientos de capitales incrementales para poder sostener el ritmo de crecimiento que la economía está permitido.

[\(volver al índice\)](#)

ASOCIACION BANCARIA DE PANAMA



• El 19 de enero el señor Jorge Vallarino tomó posesión como Presidente de la Asociación Bancaria de Panamá, para un segundo período.

• Durante su discurso de posesión el señor Vallarino resaltó el excelente resultado financiero que obtuvo la Asociación en el año 2005, al lograr el superávit más elevado de los últimos diez años. "Este resultado se lo debemos al extraordinario trabajo de los organizadores de los Congresos Latinoamericanos de Auditoría Interna y de Fideicomiso, de FELABAN, y del Congreso Hemisférico para la Prevención de Lavado de Dinero, de esta Asociación, a quienes extendiendo nuestro profundo agradecimiento".

• El mismo día también se llevó a cabo la posesión de la nueva

Junta Directiva de la Asociación, cuyos miembros son:

Presidente Jorge E. Vallarino, Global Bank Corporation; Primer Vicepresidente Félix Pérez P., BBVA de Panamá; Segundo Vicepresidente Alexis A. Arjona, Banco Aliado S.A.; Secretaria Anabel de Terán, Banco Continental de Panamá S.A.; Tesorero Francisco Conto D. del C., Citibank N.A.; Vocales: Juan Carlos Fábrega, Primer Banco del Istmo S.A.; Fabio Guillermo Riaño, Banco de Bogotá S.A.; José Francisco Ulate, Banco Internacional de Costa Rica S.A.; Otto O. Wolfschoon, Global Bank Corporation y Vicepresidente Ejecutivo, Mario de Diego Jr., de la Asociación Bancaria de Panamá.

• Igualmente , tomó posesión en la fecha el Consejo Directivo del Instituto Bancario Internacional

(IBI) - brazo académico de la Asociación Bancaria de Panamá.

• En el año 2005 la Superintendencia de Bancos autorizó licencias generales e internacionales a los siguientes bancos, a saber: Banco Azteca (Panamá) S.A. - Licencia General; Banco Internacional Altas Cumbres, S.A. - Licencia Internacional; Banco del Pichincha Limited Panamá, S.A. - Licencia Internacional; First Central International Bank - Licencia Internacional; FPB International Bank Inc. - Licencia Internacional; Produbank Panamá, S.A. - Iniciará operaciones en el mes de marzo-2006 - Licencia General; Tag Bank, S.A. - Iniciará operaciones a partir de febrero de 2006 - Licencia Internacional.

[\(volver al índice\)](#)



ASOCIACION BANCARIA COSTARRICENSE

• Es de resaltar un proyecto de esfuerzo de monitoreo y que forma parte del programa

Supervisión Consolidada que está impulsando la Superintendencia General de Entidades Financieras y que ya entró en la corriente legislativa. Este tiene varios aspectos con los cuales la Asociación no se encuentra de acuerdo y por tanto va a requerir de un gran

convencimiento por parte de la misma, a las autoridades y a los futuros diputados.

- En cuanto a capacitación, se tiene el curso de Operaciones Bancarias y de Prevención de Legitimación de Capitales, que anualmente organiza la ABC y

“Ejecutivo Bancario”.

- En el tema económico-financiero se vislumbra una discusión en torno al Sistema Cambiario del país, y a la necesidad de modificarlo o no, por cuanto llevan 20 años de un sistema de mini devaluaciones.

[\(volver al índice\)](#)

ASOCIACION DE BANCOS COMERCIALES DE LA REPUBLICA DOMINICANA, ABA



La Asociación de Bancos Comerciales de la República Dominicana (ABA) ha creado el Premio ABA al Mérito en Periodismo Económico y Financiero, con el propósito de reconocer a los periodistas que escriben sobre estos temas y

propiciar la profundidad, calidad y responsabilidad de las informaciones económicas y financieras.

El premio tiene una dotación de 300 mil pesos dominicanos (unos 8.600 dólares) y ha sido creado por la ABA junto con la

Pontificia Universidad Católica Madre y Maestra (PUCMM), una de las más prestigiosas universidades en República Dominicana. La primera versión del premio será entregada el día 5 de abril de 2006, Día del Periodista.

[\(volver al índice\)](#)



FEDERACION BRASILEIRA DE BANCOS, FEBRABAN

La expansión del crédito en Brasil ha sido un importante factor de impulso de la demanda interna. En 2005, el crédito para personas naturales aumentó 38% en moneda nacional (noviembre de 2005 con relación a noviembre 2004), alcanzando US \$ 67,9 mil millones, mientras que el crédito para personas jurídicas se expandió 14% (en la misma base), sumando US \$ 79,7 mil millones,

totalizando US \$ 147,6 mil millones en préstamos, lo que representa 30,5% del PIB. La proyección de Febraban es que el crédito terminará el año de 2006 representando 33% del PIB.

La modalidad de crédito para personas naturales que más se expandió fue el crédito consignado, aumentando 103%, de US \$ 5,7 mil millones (en la base de 2,79 reales por dólar),

en noviembre de 2004, para US \$ 14,5 mil millones (en la base de 2,21 reales por dólar), en noviembre de 2005.

En noviembre de 2005, los depósitos a vista alcanzaron el total de US \$ 34,6 mil millones (aumento de 16,4% con relación al mismo periodo de 2004) y los depósitos de ahorro, US \$ 74,3 mil millones (aumento de 16,4% en la misma base de comparación).

[\(volver al índice\)](#)

SILVIA JARAMILLO E.

Asesora de Comunicaciones y Prensa - sjaramillo@felaban.com
Cra. 11A No. 93-67 Of. 202 - PBX: 6215848 Ext. 104 - Fax: 6217659
Bogotá, Colombia